

Master Gestion de patrimoine



Master Gestion de patrimoine

Un master dédié à la formation de spécialistes en gestion et ingénierie du patrimoine

Le master Gestion de patrimoine s'adresse à des personnes qui souhaitent acquérir des compétences de haut niveau en droit, fiscalité et finance pour la gestion de patrimoine.

La formation s'adresse en priorité à des personnes insérées dans la vie active, avec une expérience de préférence en banque ou assurance, et qui souhaitent suivre un cursus en *formation continue* pour évoluer dans leur carrière ou se reconvertir.

Les compétences acquises

Dresser le bilan patrimonial de ses clients

Gérer l'allocation d'un portefeuille d'actifs

Accompagner ses clients dans la définition de leurs objectifs patrimoniaux, en tenant compte de leur problématique familiale (régime matrimonial, transmission, etc.)

Définir une stratégie patrimoniale en tenant compte du cadre fiscal et juridique, et en intégrant les besoins financiers du client et son aversion pour le risque

Mener une analyse et une évaluation financières d'actifs professionnels
Conseiller ses clients en vue de constituer un patrimoine, diversifier ses investissements, préparer sa retraite ou une succession

Les débouchés

Le master Gestion de patrimoine offre des débouchés en **banque privée, société d'assurance, cabinet de conseil indépendant ou *family office*** :

Conseiller en gestion de patrimoine
Conseiller de clientèle privée
Chargé d'affaires patrimoniales
Conseiller en investissement
Administrateur de biens
...

Programme de la formation en M2

Le Master 2 (M2) se décompose en **dix unités d'enseignements** (UE) qui peuvent être suivies en un ou deux ans. Un mémoire de fin d'études et une expérience professionnelle doivent également être validés pendant le cursus du Master 2.

Droit et fiscalité du patrimoine

Code UE : **BAN209**

Fournir aux auditeurs les notions juridiques et fiscales essentielles pour la gestion de patrimoine. Dispensé avec une pédagogie rigoureuse et exigeante, le cours vise à former des professionnels de la gestion de patrimoine disposant d'un ensemble de connaissances solides en droit et fiscalité et d'un cadre de raisonnement clair, capables de poser les bonnes questions, et de s'interroger sur les possibilités et les limites de schémas patrimoniaux variés.

Modalités de détention du patrimoine (détention directe/indirecte, trusts, démembrement...)
Organisation familiale du patrimoine (régimes matrimoniaux, transmission...)
Investissement immobilier
Investissement financier
Contrôle et contentieux fiscal

Investissements financiers et alternatifs

Code UE : **BAN210**

Donner à chacun les connaissances fondamentales sur une large gamme de placements, de produits et d'instruments. Analyser les investissements projetés et leurs paramètres essentiels. Expliciter les avantages et les limites de tel ou tel véhicule de placement...

Propriétés financières, juridiques et fiscales des produits d'investissements
Immobilier - Œuvres d'art - Forêts, vignobles, terres agricoles et domaines de loisir - Parts de sociétés non cotées
- Patrimoine professionnel
SICAV, FCP, Mutual Funds, PEA... - Stock-options et épargne salariale - Assurance Vie

Finance pour la gestion de patrimoine

Code UE : **GFN244**

Appréhender les notions essentielles nécessaires à l'analyse des investissements et des actifs financiers élémentaires (actions, obligations, produits dérivés...), à la gestion d'un portefeuille et à celle d'un patrimoine.

Calculs financiers et actuariels
Gestion de portefeuille et diversification
Produits de taux et actions
Produits dérivés

Macroéconomie financière et analyse de la conjoncture
Code UE : **GFN227**

Comprendre l'environnement macroéconomique, les raisons de la mise en place de politiques économiques et leur impact sur l'économie et donc sur les marchés financiers. Connaître les problématiques actuelles de la conjoncture économique et des marchés financiers. Fournir une aide à la décision sur des choix de placements.

Mesures de la croissance
Mesures et anticipation de l'inflation
Indicateurs de conjoncture : prévoir les cycles économiques
Banques centrales et politique monétaire
Politique budgétaire et taux longs

Économie des activités bancaires
Code UE : **BAN201**

Apporter une connaissance des métiers et enjeux du secteur bancaire, avec un focus particulier sur les évolutions récentes en termes de *compliance* et de gestion des risques.

Théorie et métiers de la banque
Défaillance et régulation bancaire
Gestion des risques
Structure de la dette et relation bancaire

Ingénierie patrimoniale
Code UE : **BAN211**

Donner aux auditeurs une première pratique du métier de gestionnaire de patrimoine, en leur faisant toucher du doigt l'intérêt et les limites des techniques qui sont abordées tout comme l'extrême diversité des situations rencontrées.

Bilan patrimonial global (évaluation, diagnostic, préconisation et conseil)
Études de cas représentatifs (exemples : transmission d'un bien professionnel, restructurations de patrimoines, délocalisation et stock-options ...)

Relations clientèle, éthique et déontologie
Code UE : **BAN212**

Donner aux auditeurs une première idée des clients auxquels ils auront à faire, de leurs attentes et de leurs exigences. Transmettre une première vision du métier de la gestion de patrimoine : comment est-il pratiqué, qui sont les intervenants sur ce marché, quelles sont les règles éthiques et la déontologie du métier.

Marché de la gestion de patrimoine et principaux intervenants
Marketing / Communication / Vente
Aspects psychologiques
Déontologie
Compliance

La gestion du patrimoine du dirigeant et de l'entreprise
Code UE : **DRA206**

Analyser le patrimoine personnel et professionnel du dirigeant afin de mettre en place une stratégie patrimoniale globale. Maîtriser les choix à réaliser en termes de protection de la famille (régime matrimonial, statut du conjoint...), en matière immobilière (constitution de société, inscription de l'immeuble à l'actif...) et proposer une stratégie fiscale en matière de biens professionnels.

La dimension professionnelle du patrimoine
La dimension personnelle ou familiale du patrimoine
La fiscalité des biens professionnels

English for business and finance

Code UE : **GFN243**

Maîtriser le langage et la pratique de l'anglais dans un contexte financier et d'affaires.

+ une UE optionnelle

A choisir parmi :

GFN251 : Cryptomonnaies et nouveaux modes de paiement

GFN252: Finance socialement responsable

GFN253 : Financement de l'innovation

GFN218 : Ingénierie financière : Capital-investissement et Financements structurés

Organisation de la formation

Le master est proposé en **formation continue** et les enseignements sont dispensés en **cours du soir** pour permettre une compatibilité avec une activité professionnelle en journée.

Les cours ont lieu au **centre de Paris** (site Saint-Martin/Métro Arts et Métiers ou site Jeûneurs/Métro Bourse), généralement entre 18h30 et 21h30, de **début octobre à fin juin**.

Les enseignements de niveau M1 peuvent être partiellement suivis en cours à distance. Les enseignements de niveau M2 sont essentiellement dispensés en présentiel et font intervenir des professionnels experts dans leur domaine.

La présence en cours n'est pas obligatoire (sauf financement par un tiers), pour tenir compte des contraintes professionnelles de chacun, mais une présence régulière en cours est indispensable à la réussite aux examens. Les auditeur-trice-s inscrit-e-s ont accès à un **espace de cours en ligne** pour chaque UE, qui leur permet d'accéder à des **ressources en ligne** en complément des séances en présentiel.

Plus d'informations sur les **[masters en Banque et Finance au Cnam](#)** sur le site du département Efab

Candidater au master

Candidatures au master sur le site de l'Efab entre avril et début septembre

efab.cnam.fr

Programme du master

Consultez le
[programme complet](#)
du master (M1 et M2)

Téléchargez la plaquette du M2



Rythme des cours

Cours du soir (18h30-21h30) d'octobre à juin

Master 1 : rythme individualisé (1 an ou plus)

Master 2 :

Parcours normal en deux ans : 2 à 3 soirs de cours par semaine

Parcours en un an : 4 à 5 soirs de cours par semaine

Tarif (financement individuel)

Master 1 : tarif des UE à la carte (environ 1 320 € selon les options choisies)

Master 2 :

En deux ans : 2 000 € par année

En un an : 4 000 €

Faire financer sa formation



Formation éligible
au **CPF**

Pour un financement par un organisme ou votre entreprise, demandez un devis auprès de la
scolarité de l'Efab : eleve.efab@cnam.fr

Demande d'agrément

Un des cours du Master vous intéresse mais vous ne souhaitez pas suivre tout le cursus?

Il est possible de suivre les cours du master [à la carte](#).

Contacts

Lionel Almeida
Responsable du master

Boris Buljan
Gestionnaire pédagogique
boris.buljan@lecnam.net
01.58.80.87.45

<https://efab.cnam.fr/master-gestion-de-patrimoine-1077877.kjsp?RH=1336648987261>